

공 개



의안번호	제 358 호
의 결 연 월 일	2023. 11. 29. (제 21 차)

의  
결  
사  
항

(주)신한금융지주에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

※ 본 안건은 수정의결되었는바 관련 의사록과 의결서를 함께 확인하시기 바람.

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 11. 29.

## 1. 의결주문

(주)신한금융지주에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하며 「질서위반행위규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견제출 기한 내에 제재조치 대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

## 2. 제안이유

(주)신한금융지주에 대한 부문검사 결과 확인된 위법사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

## 3. 주요골자

내부통제기준 마련의무 위반에 대하여 과태료를 부과하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

- 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제24조(내부통제기준) 제1항 및 제3항, 제43조(과태료) 제1항 제16호
- 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제19조(내부통제기준 등) 제1항 및 제4항, 제34조(과태료의 부과기준), [별표2]
- 「지배구조감독규정」 제11조(내부통제기준 등) 제1항 및 제2항, [별표2], [별표3]

다. 관계부서 협의

- 제16차 제재심의위원회(2021.4.22.) 심의필
- 제21차 안전검토소위원회(2023.11.23.) 심의필

<별지>

(주)신한금융지주에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### ☐ 기관에 대한 조치

#### ○ 과태료 5,000만원 부과\*

\* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한내 자진납부시 「질서위반행위규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

- 조치사유 : 내부통제기준 마련의무 위반
- 법적근거 : 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제43조 제1항 제16호  
「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제34조, [별표2]

## 2. 조치사유

### 가. 내부통제기준 마련의무 위반

#### (1) ■■■■■■부문의 내부통제기준 마련의무 위반

☐ 「지배구조법」 제24조 제1항 및 제3항, 「지배구조법 시행령」 제19조 제1항 등에 따르면, 금융회사는 내부통제가 실효성 있게 이루어질 수 있도록 내부통제와 관련하여 이사회, 임원 및 준법감시인이 수행하여야 하는 역할에 관한 사항, 경영의사결정에 필요한 정보가 효율적으로 전달될 수 있는 체제의 구축, 업무의 분장 및 조직구조에 관한 사항을 내부통제기준에 포함하여야 하는데도,

- 지주는 ■■■■■■부문장으로 하여금 자회사 ■■■■■■의 영업전략 수립, 영업성과 모니터링 등 은행과 금투 ■■■■■■ 전반에 대한

경영관리업무 일체를 관장하게 하면서도 내부통제와 관련하여 ■■■■부문장이 수행하여야 하는 역할 및 업무 범위에 관한 사항을 내부통제기준에 포함하지 아니함에 따라

■■■■부문장 ○○○는 ○○○○가 ☆☆의 불법운용 가능성을 인식하고 ☆☆의 모든 펀드에 대한 판매중단 결정을 보고받은 시점 (20xx.x.xx.)에서도 자신의 업무범위로 인식하지 못하여 같은 Matrix 조직 내에 소속된 은행에 동 위험이 공통 적용될 수 있는지 여부에 대한 검토를 지시하거나 지주 부문장 회의체인 MAXting회의에 부의하는 등의 조치를 취하지 아니하였고,

오히려 ■■■■부문의 내부통제 총괄 책임자임에도 “○○○○가 자사 판매상품에 대해 의사결정을 한 것일 뿐이며, 자신은 간여한 바가 없다”고 진술하는 등 검사착수시점 현재까지도 자신의 역할과 업무범위를 제대로 인식하지 못하였음

- 또한 지주는 ■■■■부문 내의 금융상품 판매과정에서 발생할 수 있는 상품위험 및 운용위험 등에 관리·대응할 수 있는 조직체계를 금융소비자 보호 관점에서 마련하지 아니하고, 고객과의 이해상충 가능성이 있는 이슈 등 의사결정에 필요한 정보가 효율적으로 전달될 수 있는 체계를 구축하지 아니한 결과,
- 20xx.x월경 ○○○○ ▲▲▲▲부를 통해 ☆☆자산운용이 펀드간 환매대금 지급을 위한 리파이낸싱(돌려막기)을 할 가능성을 인지 하였음에도 ■■■■부문에서 취급하고 있는 다른 ☆☆자산운용의 펀드에 위험이 전이될 가능성을 검토하지 않았으며,
- 이후 20xx.x월 언론보도를 통해 ☆☆자산운용의 수익률 돌려막기 의혹이 보다 구체화되는 과정에서 지주 내 ♥♥♥♥실, ♣♣♣전략팀 및 ◆◆◆◆팀은 ○○○○로부터 ☆☆에 대한 의혹이 특정상품에 관한 위험만이 아니라 운용사 전반에 관한 위험이라는 보고를 받았음

에도 은행 ■■■■■부서에 해당 위험을 전달하거나, ■■■■■부문 차원에서 ☆☆ 자산운용 관련 위험의 종류와 정도가 면밀히 검토될 수 있도록 중요 정보를 내부 보고 또는 그룹차원에서 공유하지 아니하였음

그 결과 은행 ▲▲▲▲부가 '☆☆ CI 펀드는 신용보험이 가입된 매출채권에만 투자된다'고 ♥♥♥ 게시판을 통해 영업점에 공지함으로써 영업점에서는 ☆☆자산운용의 위험 및 그로 인한 투자위험을 투자자에게 알리지 아니한 채 20xx.x.x.~x.xx. 기간 중 ☆☆ CI 펀드 11호~13호를 투자자 xxx명(xxx건, 판매액 xxx억원)에게 부당권유하는 원인을 제공하였음

## (2) 금융투자상품 소개영업 관련 내부통제기준 마련의무 위반

□ 「지배구조법」 제24조 제1항 및 제3항, 「지배구조법 시행령」 제19조 제1항 제2호, 「금융회사 지배구조 감독규정」 제11조 제4호 등에 의하면 금융회사는 내부통제가 실효성 있게 이루어질 수 있도록 임직원이 업무를 수행할 때 준수하여야 하는 절차 및 임직원의 금융관계법령 위반행위 등을 방지하기 위한 절차나 기준, 금융상품 판매과정에서 금융소비자 보호 및 시장질서 유지 등을 위하여 준수해야 할 업무 절차 등을 마련하여 내부통제기준에 포함하여야 하는데도

- 지주는 소개영업 체계를 도입·추진하는 과정에서 은행·금투간 공동영업장 설치, 공동목표 부과, 공동실적 인정 등을 통해 공동영업 활성화를 추진하면서 성과관리에만 집중한 반면,

①공동영업 대상상품(이하 '◆◆◆상품') 선정절차, ②◆◆◆상품 상품선정협의체 심의기준 및 자산운용사 거래기준, ③위험성향 차이를 감안한 소개대상 고객(군) 선정기준, ④공동영업 성과평가 운영기준 등

공동영업을 수행하는 과정에서 필요한 지주 차원의 공통업무규정 등의 내부통제기준을 직접 마련하거나 자회사로 하여금 마련하게 하지 아니함에 따라

계열사간 내부통제기준 차이로 인한 소비자 보호 수준의 차이를 간과한 채, 소개영업을 통해 은행 고객에게 ○○○○의 ☆☆ 사모펀드(현재 환매중단) x,xxx억원 중 x,xxx억원(xx.x%)이 판매되었고,

특히 불완전판매 혐의가 있는 ☆☆◇◇◇◇펀드 xxx억원 중 xxx억원(xx.x%)이 판매되었으며, 독일 △△△△ DLS 신탁 x,xxx억원 중 x,xxx억원(xx.x%)이 판매되는 등 신한금투의 내부통제 미비로 인한 불완전판매 위험이 은행 고객에게 전이되는 결과를 초래하였음\*

- \* ① (◆◆◆◆상품 선정절차 미마련) 공동영업 상품의 선정기준, 선정단계별 전결권자 등 업무절차가 마련되어 있지 않아 은행과 금투의 ▲▲▲▲부 실무자가 유선으로 협의하여 ◆◆◆◆상품을 임의로 선정·운영하였고, 은행·금투 실무자간 협의로 ◆◆◆◆상품에서 제외되었던 상품이 ■■■■부문장의 결정으로 번복되거나, 사전에 ◆◆◆◆상품으로 선정되지 않은 상품임에도 은행 PB가 은행 고객을 금투상품에 소개 가입시킨 후 실적을 인정받기 위해 사후적으로 ◆◆◆◆상품으로 인정되기도 하였으며, 은행의 내부통제기준 상 취급 불가능한 상품을 상대적으로 완화된 내부통제기준을 보유한 금투에서 대신 출시토록 요청한 후 소개영업을 통해 은행고객에게 판매하는 우회영업 행태가 발생하였음
- ② (◆◆◆◆상품에 대한 상품선정협의체 심의기준 및 자산운용사 거래기준 미마련) 공동영업시 적용할 상품선정협의체 심의기준, 거래가능 자산운용사 선정기준을 마련하지 아니하여 은행에서는 취급이 허용되지 않으나 금투에서는 선정가능한 특정 상품 및 은행과는 위탁판매계약을 체결할 수 없는 운용사의 상품이 소개영업을 통해서는 자유롭게 은행 고객에게 투자권유됨에 따라 상대적으로 위험감내능력이 낮고 안전자산을 선호하는 은행고객을 대상으로 ○○○○의 완화된 내부통제기준(투자상품 선정·심의 방식과 자산운용사 선정기준 등)이 적용되는 등 소개영업을 매개로 은행의 금융소비자 보호를 위한 업무기준과 절차가 무력화되는 결과를 초래하였음
- ③ (투자자위험성향을 감안한 소개대상고객군 선정기준 미마련) 투자위험성향을 감안한 소개대상 고객군 선정기준을 마련하지 않아 금투 고객에 비해 상대적으로 위험감내능력이 낮은 은행 고객을 대상으로 투자 이력, 투자자위험성향 등 투자적합성이 고려되지 아니하였고, 검사대상기간(20xx.x월~20xx.x월) 중 소개 대상 상품으로 선정된 xxx개 상품 중 xxx개(xx.x%) 상품이 ○○○○의 x등급(매우 높은 위험) 상품으로 선정되었고, 소개로 가입된 고객 x,xxx명 중 유사 금융투자상품에 대한 투자경험이 없는 고객이 x,xxx명(xx.x%)에 이르고, 소개가입 직전 은행에서 파악한 투자자성향보다 x단계 이상 높게 상향되어 가입한 건은 xxx억원(xxx건)에 이르는 등 고객의 위험성향에 대한 고려 없이 고객 소개가 이루어졌음
- ④ (공동영업 성과평가 관련 세부 운영기준 미마련) 지주는 영업직원의 소개영업

확대를 위해 소개고객이 ◆◆◆상품을 가입하는 경우에만 그 소개실적을 판매 실적과 동일하게 인정하는 KPI D/C를 도입하면서도 KPI D/C 운영 기준 등을 내부 통제기준에 포함시키지 아니하여 자회사가 소개실적에 대한 KPI를 ♥♥♥센터 뿐만 아니라 개인 PB에게도 인정해주고 자산시장동향회의(본점-PB간 화상회의)에서 ○○○○ 상품(◆◆◆상품)의 장점만을 설명하고 상품 요약자료를 제공함으로써, 실제 영업점에서는 고객을 계열사에 단순 안내하는 것에 그치지 않고 상대방 회사의 특정 상품(◆◆◆상품)에 가입되도록 상품을 적극 권유하는 과열 경쟁을 유발 하였음

## 관계 법규

### □ 금융회사의 지배구조에 관한 법률

**제2조(정의)** 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

1. “금융회사”란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 회사를 말한다.  
가. 「은행법」에 따른 인가를 받아 설립된 은행

**제24조(내부통제기준)** ① 금융회사는 법령을 준수하고, 경영을 건전하게 하며, 주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여 금융회사의 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기준 및 절차(이하 “내부통제기준”이라 한다)를 마련하여야 한다.

- ③ 내부통제기준에서 정하여야 할 세부적인 사항과 그 밖에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

**제43조(과태료)** ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

16. 제24조제1항을 위반하여 내부통제기준을 마련하지 아니한 자
- ④ 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료는 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회가 부과·징수한다.

### □ 금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령

**제19조(내부통제기준 등)** ① 법 제24조제1항에 따른 내부통제기준(이하 “내부통제기준”이라 한다)에는 금융회사의 내부통제가 실효성있게 이루어질 수 있도록 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 업무의 분장 및 조직구조
2. 임직원이 업무를 수행할 때 준수하여야 하는 절차
3. 내부통제와 관련하여 이사회, 임원 및 준법감시인이 수행하여야 하는 역할
6. 임직원의 내부통제기준 준수 여부를 확인하는 절차·방법과 내부통제기준을 위반한 임직원의 처리
7. 임직원의 금융관계법령 위반행위 등을 방지하기 위한 절차나 기준(임직원의 금융투자상품 거래내용의 보고 등 불공정행위를 방지하기 위한 절차나 기준을 포함한다)



13. 그 밖에 내부통제기준에서 정하여야 할 세부적인 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

④ 제1항부터 제3항까지에서 규정한 사항 외에 내부통제기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

**제34조(과태료의 부과기준)** 법 제43조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 2와 같다.

**[별표 2]** 과태료의 부과기준(제34조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 늘릴 수 있다. 다만, 늘리는 경우에도 법 제43조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 넘을 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료금액
허. 법 제24조제1항을 위반하여 내부통제기준을 마련하지 않은 경우	법 제43조 제1항제16호	5,000

□ **금융회사 지배구조 감독규정**

**제11조(내부통제기준 등)** ① 금융회사는 내부통제기준을 설정·운용함에 있어 별표2에서 정하는 기준을 준수하여야 한다.

② 금융회사는 다음 각 호의 사항 및 별표 3의 기준에 따른 사항을 내부통제기준에 포함하여야 한다.

4. 새로운 금융상품 개발 및 금융상품 판매 과정에서 금융소비자 보호 및 시장질서 유지 등을 위하여 준수하여야 할 업무절차에 대한 사항

5. 영업점 자체점검의 방법·확인사항·실시 주기 등에 대한 사항

**[별표2]** 내부통제기준의 설정·운영기준(제11조 제1항 관련)

1. 금융회사는 내부통제에 관한 이사회, 경영진 및 준법감시인 등의 역할을 명확히 구

분하여야 하고, 내부통제업무를 위임할 경우에는 위임받은 자와 그 권한을 위임한 자를 명확히 하여야 하며, 위임한 자는 위임받은 자의 업무를 정기적으로 관리·감독하여야 한다.

5. 내부통제기준 및 관련 절차는 문서화되어야 하며 법규 등이 개정될 경우 즉각적으로 수정되거나 재검토되어야 한다.
6. 내부통제기준은 금융회사(금융지주회사인 경우에는 금융지주회사 및 그 자회사등을 말한다)의 가능한 모든 업무활동을 포괄할 수 있어야 하며, 업무절차 및 전산 시스템은 적절한 단계로 구분하여 집행되도록 설계되어야 한다.
10. 금융회사는 중대한 법규위반사항을 사전에 방지하고 내부통제 관련제도의 운영상 나타난 취약점을 조기에 식별하기 위해 법규준수 여부 등을 주기적으로 점검하여야 한다.
11. 금융회사는 법규준수여부에 대한 점검결과 임직원의 위법 행위를 발견한 경우에는 해당 임직원에게 대한 제재, 내부통제의 취약부분 개선 등을 통하여 법규위반사항이 재발하지 않도록 신속하고 효과적인 조치를 취하여야 한다.
12. 금융회사는 고객과의 이해상충, 투자자의 고충사항 및 직원과의 분쟁을 신속하게 처리하기 위하여 적절한 절차를 마련하여야 한다.

**[별표3]** 내부통제기준에 포함해야 하는 사항(제11조제2항 관련)

구분	내부통제기준에 포함해야 하는 사항
1. 해당 금융회사가 금융지주회사인 경우	가. 금융지주회사의 자회사등 사이의 업무위탁이 「금융지주회사법 시행령」 제26조제2항제4호 각 목의 요건을 충족하는지에 대한 평가·관리에 관한 사항

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	은행검사1국
연 락 처	02-2100-2892	02-3145-7062